

# 银河久悦纯债债券型证券投资基金

## 基金产品资料概要（更新）

编制日期：2020年8月20日

送出日期：2020年8月20日

本概要提供本基金的重要信息，是招募说明书的一部分。

作出投资决定前，请阅读完整的招募说明书等销售文件。

### 一、产品概况

基金简称	银河久悦债券	基金代码	007436
基金管理人	银河基金管理有限公司	基金托管人	浙商银行股份有限公司
基金合同生效日	2020-01-20	上市交易所及上市日期	-
基金类型	债券型	交易币种	人民币
运作方式	普通开放式	开放频率	每个开放日
基金经理	刘铭	开始担任本基金基金经理的日期	2020-01-20
		证券从业日期	2011-05-17
其他	《基金合同》生效后，连续60个工作日出基金资产净值低于5000万元前述情形的，本基金将根据《基金合同》约定进入清算程序并终止，无须召开基金份额持有人大会。		

### 二、基金投资与净值表现

#### （一）投资目标与投资策略

投资者阅读《银河久悦纯债债券型证券投资基金招募说明书》第十章了解详细情况

投资目标	在严格控制风险的前提下，通过积极主动的投资管理，追求基金资产的长期稳健回报。
投资范围	本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括债券（包括国债、央行票据、金融债、地方政府债、企业债、公司债、中期票据、短期融资券、超短期融资券、次级债及其他经中国证监会允许投资的债券）、资产支持证券、债券回购、同业存单、银行存款（包括协议存款、定期存款及其他银行存款）、货币市场工具以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具（但须符合中国证监会相关规定）。本基金不投资于股票、权证，也不投资于可转换债券、可交换债券。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。基金的投资组合比例为：本基金投资于债券的比例不低于基金资产的80%，持有现金或到期日在一年以内的政府债券的比例合计不低于基金资产净值的5%，其中现金不包括结算备付金、存出保证金和应收申购款等。如法律法规或监管机构变更投资品种的投资比例限制，基金管理人在履行适当程序后，可以调整上述投资品种的投资比例。
主要投资策略	本基金按照自上而下的方法对资产进行动态整体配置和类属资产配置。本基金在债券投资过程中突出主动性的管理，综合运用定性和定量的分析手段，在对宏观经济因素进行充分研究以及证券市场中长期发展趋势进行客观判断的基础上，通过合理配置收益率相对较高企业债、公司债、资产支持证券等品种，加以对国债、中央银行票据、

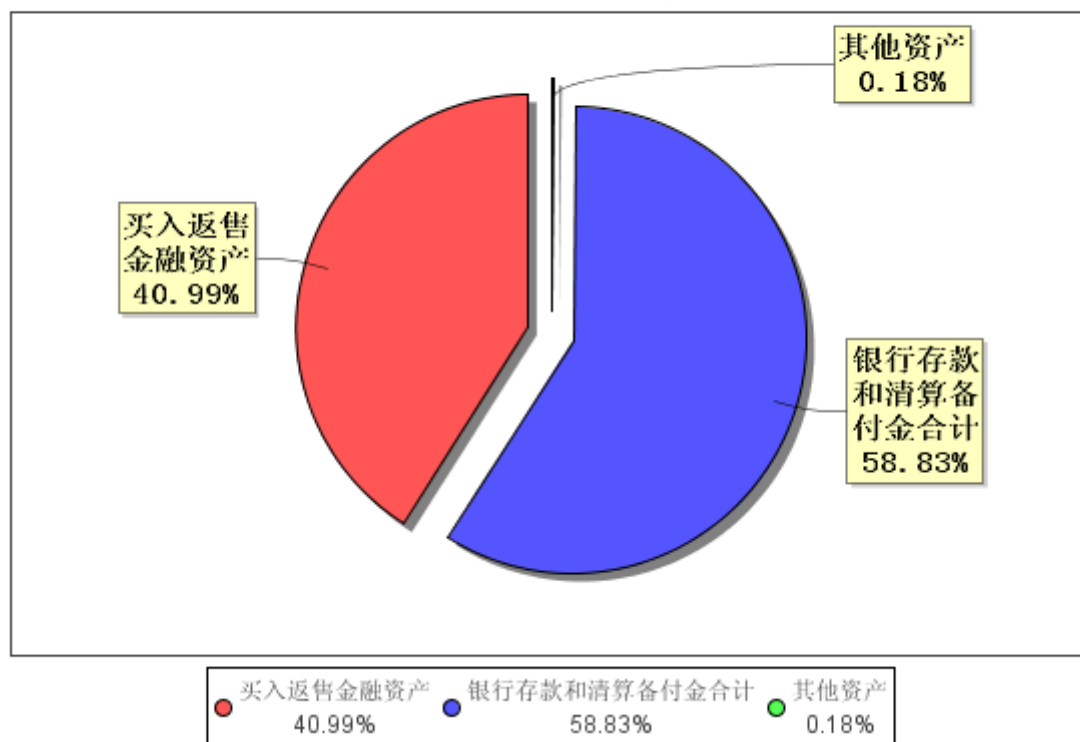
金融债券以及质押及买断式回购等高流动性品种的投资，灵活运用组合久期调整、收益率曲线、信用利差和相对价值等策略，在保证基金流动性的前提下，积极把握债券证券市场中的投资机会，进而努力获取超额投资收益。包括：1、债券资产配置策略；2、债券品种选择策略；3、动态增强策略；4、资产支持证券投资策略。

**业绩比较基准** 中债综合全价指数收益率

**风险收益特征** 本基金为债券型基金，其预期风险与预期收益高于货币市场基金，低于混合型基金和股票型基金。

**（二）投资组合资产配置图表/区域配置图表**

**投资组合资产配置图表**  
数据截止日期：2020年6月30日



注：因四舍五入原因，图中市值占资产比例的分项之和与合计可能存在尾差。

**（三）自基金合同生效以来/最近十年（孰短）基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图**

注：无。

**三、投资本基金涉及的费用**

**（一）基金销售相关费用**

以下费用在认购/申购/赎回基金过程中收取：

费用类型	份额 (S) 或金额 (M) / 持有期限 (N)	收费方式/费率	备注
认购费	M < 500000	0.6%	-
	500000 ≤ M < 2000000	0.4%	-
	2000000 ≤ M < 5000000	0.2%	-

申购费（前收费）	M $\geq$ 5000000	1000.0元	-
	M<500000	0.8%	-
	500000 $\leq$ M<2000000	0.5%	-
	2000000 $\leq$ M<5000000	0.3%	-
赎回费	M $\geq$ 5000000	1000.0元	-
	N<7天	1.5%	-
	7天 $\leq$ N<30天	0.1%	-
	N $\geq$ 30天	0.0%	-

## （二）基金运作相关费用

以下费用将从基金资产中扣除：

费用类别	收费方式/年费率
管理费	-
托管费	-
销售服务费	-

注：本基金交易证券、基金等产生的费用和税负，按实际发生额从基金资产扣除。

## 四、风险揭示与重要提示

### （一）风险揭示

本基金不提供任何保证。投资者可能损失投资本金。

投资有风险，投资者购买基金时应认真阅读本基金的《招募说明书》等销售文件。

#### 1. 本基金投资策略所特有的风险

本基金投资于债券的比例不低于基金资产的 80%，因此本基金需要承担债券市场整体下跌的风险。

2. 债券型证券投资基金共有的风险，如市场风险、管理风险、流动性风险、投资资产支持证券的风险、未知价风险及其他风险等。

### （二）重要提示

本基金根据中国证券监督管理委员会 2019年4月19日《关于准予银河久悦纯债债券型证券投资基金注册的批复》（证监许可【2019】812号）的注册，进行募集。

中国证监会对本基金募集的注册，并不表明其对本基金的价值和收益作出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。

基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产，但不保证投资于本基金一定盈利，也不保证最低收益。

基金投资人自依基金合同取得基金份额，即成为基金份额持有人和基金合同的当事人。

## 五、其他资料查询方式

以下资料详见银河基金管理有限公司网站[www.galaxyasset.com][ 400-820-0860]

1. 《银河久悦纯债债券型证券投资基金基金合同》、《银河久悦纯债债券型证券投资基金托管协议》、《银河久悦纯债债券型证券投资基金招募说明书》
2. 定期报告，包括基金季度报告、中期报告和年度报告
3. 基金份额净值
4. 基金销售机构及联系方式
5. 其他重要资料

## 六、其他情况说明